

Artículo 181, Fracción XIX a XXIII

Información por Segmentos

Las actividades que conforman la operación de la Institución, se identifican en los siguientes segmentos:

| | Segmento | Descripción de actividades / Factor de identificación |
|------|---|---|
| I. | Agente Financiero del Gobierno Federal | Operaciones de crédito con recursos provenientes de organismos financieros internacionales, y las realizadas bajo la figura de Mandato, en las cuales la Institución actúa por cuenta y orden del propio Gobierno Federal, bajo los términos y condiciones específicos que establece la SHCP, así como a la normatividad aplicable según la fuente de recursos. |
| II. | Operaciones crediticias de primer piso | Financiamiento que se otorga de manera directa o vía garantías a las entidades federativas, a los gobiernos municipales, a sus organismos y fideicomisos, así como al sector privado, para la realización de proyectos y obras de infraestructura y de servicios públicos. Se incluyen también los otorgados a intermediarios financieros, que representan 1.6% del total de la cartera de crédito. |
| III. | Asistencia técnica | Actividades orientadas a apoyar a las entidades federativas, a los gobiernos municipales, a sus organismos y fideicomisos, así como al sector privado, a través de asistencia sectorial especializada, asesoría para el fortalecimiento financiero, evaluación y estructuración de proyectos de inversión y servicios como Banco Agente, etc., a fin de encauzar de la mejor manera las inversiones para el desarrollo de la infraestructura y servicios públicos del país. |
| IV. | Operaciones de tesorería y banca de inversión | Operaciones mediante las cuales la Institución participa por cuenta propia y como apoyo complementario a su clientela en los mercados de dinero (reporto de títulos de deuda), de cambios (compra-venta de divisas), operaciones con instrumentos financieros derivados (con fines de negociación) y en la custodia de valores. Asimismo, se consideran las inversiones en valores y disponibilidades que se generan por la actividad bancaria. |
| V. | Servicios fiduciarios | En virtud del fideicomiso, el fideicomitente (Gobierno Federal, las entidades federativas, los gobiernos municipales, sus organismos y fideicomisos, así como el sector privado) destina ciertos bienes a un fin lícito determinado, encomendando la realización de ese fin a una institución fiduciaria. |

Artículo 181, Fracción XIX a XXIII

Información derivada de la operación de cada segmento

(Cifras en millones de pesos)

Agente financiero del Gobierno Federal

Al 30 de junio de 2012, el Banco registra activos por \$7,013 y pasivos por \$6,941 que representan 2.2% de los activos totales de la Institución y 2.3% de sus pasivos, en operaciones crediticias como agente financiero del Gobierno Federal. Al cierre del segundo trimestre del año anterior, los activos ascendían a \$7,456 y los pasivos a \$7,408, lo que representa una disminución del 6%, debido fundamentalmente a la amortización de estas operaciones y al efecto de la valorización de divisas por la variación en el tipo de cambio del peso frente a las divisas extranjeras. Respecto de las operaciones que se documentan a través de la figura de mandato, cuyo registro se realiza en cuentas de orden, el saldo al 30 de junio de 2012 es de \$1,910 cuando un año antes era de \$1,965.

- Integración del margen financiero agente financiero del Gobierno Federal

Ingresos

Intereses de cartera de crédito

| II Trim. 2012 | II Trim. 2011 |
|---------------|---------------|
| 102 | 114 |
| 102 | 114 |
| (95) | (106) |
| (95) | (106) |
| 7 | 8 |

Egresos

Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos

Margen Financiero

Operación crediticia de primer piso

Dentro de la operación crediticia de primer piso, incluidas las operaciones derivadas de cobertura que les son inherentes, al cierre del segundo trimestre de 2012 la Institución reporta activos por \$189,226 y pasivos por \$171,063, que representan 58.7% de los activos de la Institución y 57.6% de los pasivos totales, con un incremento del 29.4% con relación a las cifras del 30 de junio de 2011. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de junio de 2012 un pasivo contingente de \$11,876.

- Margen financiero Operación crediticia de primer piso

Ingresos

Intereses de cartera de crédito y derivados

| II Trim. 2012 | II Trim. 2011 |
|---------------|---------------|
| 5,607 | 4,536 |
| 30 | 8 |
| 85 | 94 |
| 5,722 | 4,638 |
| (2,964) | (2,481) |
| (371) | (355) |
| (13) | |
| (3,348) | (2,836) |
| 2,374 | 1,802 |

Utilidad por valorización de divisas y/o Udi's

Comisiones por otorgamiento inicial del crédito

Egresos

Intereses de captación tradicional y derivados

Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos

Pérdida por valorización de divisas y/o Udi's

Margen Financiero

Artículo 181, Fracción XIX a XXIII

Operaciones de tesorería y banca de inversión.

Por parte de la operación de tesorería, relativa a las inversiones en disponibilidades y valores, más las operaciones en reportos y operaciones derivadas de negociación, al 30 de junio de 2012, se reportan activos por \$116,587 y pasivos por \$116,116, que representan el 36.2% de los activos y el 39.1% pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$125,688 y pasivos por \$125,550, lo que representa una disminución del 7.2%.

- Margen financiero inversiones en disponibilidades, valores y reportos

Ingresos

Disponibilidades
Inversiones en valores
Operaciones en reporte

| | II Trim. 2012 | II Trim. 2011 |
|--|---------------|---------------|
|--|---------------|---------------|

| | | |
|------------------------|--------------|--------------|
| Disponibilidades | 215 | 217 |
| Inversiones en valores | 2,518 | 2,005 |
| Operaciones en reporte | 1,862 | 1,157 |
| | <u>4,595</u> | <u>3,379</u> |

Egresos

Captación
Operaciones en reporte

| | | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Captación | (603) | (620) |
| Operaciones en reporte | (3,874) | (2,651) |
| | <u>(4,477)</u> | <u>(3,271)</u> |

Margen Financiero

| | | |
|--|------------|------------|
| | <u>118</u> | <u>108</u> |
|--|------------|------------|

El costo de captación correspondiente a este segmento se determinó multiplicando el saldo promedio diario del periodo del reporte de las inversiones en disponibilidades y valores por la tasa promedio ponderada de captación del Banco.

Servicios fiduciarios

Al 30 de junio de 2012 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$261,311, con una disminución de 0.6% respecto de lo reportado al cierre del segundo trimestre del año anterior.

Resultados

Los resultados generados por estos segmentos, más los correspondientes a asistencia técnica y otros, al cierre del segundo trimestre de los ejercicios de 2012 y 2011, mismos que incorporan los avances logrados a la fecha en la identificación y asignación de resultados se presentan a continuación.

Destaca el incremento en el resultado de operación al segundo trimestre del 2012 frente al reportado al cierre de junio de 2011, fundamentalmente por el crecimiento de la cartera crediticia de primer piso y a que mientras en 2012 se registró una liberación neta de reservas crediticias por \$1,162, en 2011 se registró una constitución neta de reservas por (\$476), adicionalmente el resultado por intermediación en 2012 ha presentado un mejor resultado por valuación en las operaciones derivadas. Adicionalmente, en los ingresos del segmento fiduciario se registró en 2012 el cobro de derechos fideicomisarios por \$208 cuando un año antes se habían cobrado \$70 por este mismo concepto.

Artículo 181, Fracción XIX a XXIII

| Resultados al 30 de junio de 2012 (cifras en millones de pesos) | Agente Financiero del Gobierno Federal | Operación crediticia de primer piso | Operación de tesorería y banca de inversión | Servicio fiduciario | Asistencia técnica | Otros | TOTAL |
|--|--|--|--|------------------------|-----------------------|---------------|--------------|
| Ingresos por intereses | 102 | 5,722 | 4,595 | | | | 10,419 |
| Gastos por intereses | (95) | (3,348) | (4,477) | | | | (7,920) |
| Margen financiero | 7 | 2,374 | 118 | | | | 2,499 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | - 0 - | | | | | - 0 - |
| Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios | 7 | 2,374 | 118 | | | | 2,499 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 1 | 110 | 2 | 138 | 28 | | 279 |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (6) | (13) | | | | (19) |
| Resultado por intermediación | | 207 | 306 | | | | 513 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | 1,162 | | 209 | | 154 | 1,525 |
| Gastos de administración y promoción | (8) | (259) | (25) | (82) | (20) | (399) | (793) |
| Resultado de la operación | 0 | 3,588 | 388 | 265 | 8 | (245) | 4,004 |
| Impuestos a la utilidad causados | | | | | | (94) | (94) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | | | | | | (309) | (309) |
| Resultado neto | 0 | 3,588 | 388 | 265 | 8 | (648) | 3,601 |

| Resultados al 30 de junio de 2011 (cifras en millones de pesos) | Agente Financiero del Gobierno Federal | Operación crediticia de primer piso | Operación de tesorería y banca de inversión | Servicio fiduciario y avalúos | Asistencia técnica | Otros | TOTAL |
|--|--|--|--|--|-----------------------|---------------|--------------|
| Ingresos por intereses | 114 | 4,638 | 3,379 | | | | 8,131 |
| Gastos por intereses | (106) | (2,836) | (3,271) | | | | (6,213) |
| Margen financiero | 8 | 1,802 | 108 | | | | 1,918 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | (597) | | | | | (597) |
| Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios | 8 | 1,205 | 108 | | | | 1,321 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 2 | 278 | 2 | 132 | 25 | | 439 |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (3) | (8) | | | | (11) |
| Resultado por intermediación | | 73 | 118 | | | | 191 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | 121 | | 70 | | 184 | 375 |
| Gastos de administración y promoción | (9) | (232) | (25) | (72) | (17) | (427) | (782) |
| Resultado de la operación | 1 | 1,442 | 195 | 130 | 8 | (243) | 1,533 |
| Impuestos a la utilidad causados | | | | | | (281) | (281) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | | | | | | (69) | (69) |
| Resultado neto | 1 | 1,442 | 195 | 130 | 8 | (593) | 1,183 |

Estado de resultados 2011 reformulado conforme a criterios vigentes en 2012.